

0-792065

На правах рукописи



СИМОНЕНКО Елена Валерьевна

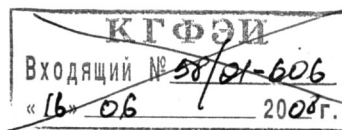
**УЧЕТ ГОСУДАРСТВЕННЫХ
ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ
(на примере Свердловской области)**

Специальность: 08.00.12 – Бухгалтерский учет, статистика

АВТОРЕФЕРАТ

диссертации на соискание ученой степени
кандидата экономических наук

Екатеринбург - 2008



Работа выполнена на кафедре бухгалтерского учета и аудита в бюджетных и
некоммерческих организациях

ГОУ ВПО «Уральский Государственный Экономический Университет»

Научный руководитель:

Селиванова Галина Павловна

Доктор экономических наук, профессор

ГОУ ВПО «Уральский Государственный Экономический
Университет» (г. Екатеринбург)

Официальные оппоненты:

Зырянова Татьяна Владимировна

Доктор экономических наук, профессор

ГОУ ВПО Уральская академия государственной службы
(г. Екатеринбург)

Бойтуш Оксана Александровна

Кандидат экономических наук, доцент

ГОУ ВПО «Уральский Государственный Экономический
Университет» (г. Екатеринбург)

Ведущая организация:

ГОУ ВПО Уральский государственный

технический университет (УГТУ-УПИ) (г. Екатеринбург)

НАУЧНАЯ БИБЛИОТЕКА КГУ



0000689865

Защищается «04» июля 2008г. в 12 часов 30 минут на заседании диссертационного
совета ГОУ ВПО «Уральский Государственный Экономический
Университет» по адресу: 620119, ул. 8 Марта/Народной воли, 62/45,
зал за

О
нап
ГС
др

Автореферат

КОНТРОЛЬНЫЙ ЛИСТОК
СРОКОВ ВОЗВРАТА
КНИГА ДОЛЖНА БЫТЬ
ВОЗВРАЩЕНА НЕ ПОЗЖЕ
УКАЗАННОГО ЗДЕСЬ СРОКА
Копия, пред. выдача

просим
ин, 62/45,
секретарю

государственный
комитет на
Университет»

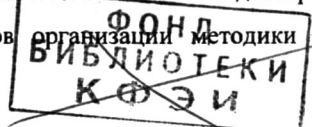
Ученый секретарь диссертационного совета.
доктор экономических наук, профессор

О.В. ... Генникова

I. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы исследования. Со второй половины 90-х годов XX века многие развитые и развивающиеся страны испытывают дефицит средств, необходимых для пенсионного обеспечения своих граждан, что серьезно угрожает финансовой стабильности этих стран в случае сохранения распространенных в них распределительных пенсионных систем. Долгосрочные демографические прогнозы свидетельствуют об ускорении процесса старения и в России. Это приведет к превышению числа пенсионеров над работающими гражданами, которые осуществляют выплаты в бюджет Пенсионного фонда России. Распределительная система пенсионного обеспечения, существовавшая в России до 2002 года, в перспективе привела бы к ухудшению финансового состояния пенсионной системы и снижению уровня выплачиваемых пенсий. Принятый на вооружение зарубежный опыт построения накопительных основ пенсионирования пока не получил широкого применения в России. Пенсионный фонд России с успехом персонифицирует поступающие от работодателей страховые взносы на накопительную часть трудовой пенсии, пенсионные накопления с трудом, но инвестируются, однако выплат пенсионных накоплений в России не осуществляется, т.к. первые получатели накопительной части трудовой пенсии появятся лишь в 2013г. Существующая законодательная база регулирует простой учет пенсионных накоплений на бюджетных счетах бухгалтерского учета в Пенсионном фонде России и не учитывает специфику учета результатов пенсионного инвестирования. Международные стандарты бухгалтерского учета для организаций общественного сектора экономики лишь косвенно рассматривают учет пенсионных накоплений в государственных социальных фондах.

Актуальным становится необходимость выработки норм и основных методических и организационных мероприятий, направленных на введение механизмов накопительного финансирования пенсий и обеспечение их функционирования, учитывающих мировой опыт. В связи с этим в диссертации основное внимание уделено решению вопросов организации методики учета



пенсионных накоплений, обеспечивающих выполнение финансовых функций территориальных органов Пенсионного фонда России на современном этапе развития пенсионной реформы.

Цель диссертационного исследования – дополнение знания бюджетного учета пенсионных накоплений на основе анализа действующей практики, а также совершенствование методики подхода к организации государственного учета пенсионных накоплений.

В соответствии с поставленной целью в работе рассмотрен комплекс следующих взаимосвязанных задач:

- 1) исследовать знание сущностного содержания государственного пенсионного фонда, страховых взносов, пенсионных накоплений;
- 2) изучить систему учета накопительного пенсионного обеспечения в Пенсионном фонде России и возможность её адаптации к международным стандартам финансового учета и отчетности;
- 3) рассмотреть субъекты пенсионного инвестирования по объектам бюджетного учета средств пенсионных накоплений;
- 4) провести мониторинг информационно-статистических потоков между структурными подразделениями территориального органа Пенсионного фонда России для улучшения учетных функций пенсионного инвестирования;
- 5) разработать методику учета государственных пенсионных накоплений, исходя из последних изменений пенсионного и бюджетного законодательства.

Предметом диссертационного исследования является система бюджетного учета государственных пенсионных накоплений в Пенсионном фонде России.

Объектом исследования является отделение Пенсионного фонда России на уровне субъекта Федерации, управляющее средствами пенсионных накоплений, в совокупности с финансовыми отношениями, возникающими в процессе формирования, передачи и использования ресурсов Пенсионного фонда России.

Теоретической и методологической основой составляют труды отечественных и зарубежных ученых по проблемам бухгалтерского учета в государственном секторе экономики. Методологические подходы и исходные

и его регионального Отделения по Свердловской области, а также на материалах периодической печати по изучаемой проблеме.

Основными методами исследования являются: системный и структурно-функциональный подходы, обеспечившие выявление причинно-следственных связей между субъектами пенсионного инвестирования временно свободной накопительной части страховых взносов. Также были использованы анализ, синтез, абстрагирование, аналогия, индукция и дедукция. В качестве методов эмпирического исследования применялись наблюдение и сравнение. Для получения, обработки и анализа исходных материалов с целью построения методики учета пенсионных накоплений использовались методы моделирования, классификации, группировки и др.

Научная новизна исследования состоит в следующем:

1) дополнено знание сущностного содержания государственного пенсионного фонда, страховых взносов, пенсионных накоплений, что вправе рассматривать как новизну, адаптированную на систему отношений общества постцентрализованной экономики;

2) предложена система учета накопительного пенсионного обеспечения в территориальном подразделении Пенсионного фонда России с применением международных стандартов финансового учета и отчетности;

3) выработано предложение о ранжировании субъектов пенсионного инвестирования по объектам бюджетного учета средств пенсионных накоплений с выделением новых субъектов инвестирования;

4) предложена оптимизация информационно-статистических потоков между структурными подразделениями территориального органа Пенсионного фонда России с целью улучшения учетных функций пенсионного инвестирования, заключающаяся в унификации и прозрачности денежных потоков накопительного элемента трудовой пенсии;

5) разработана методика учета государственных пенсионных накоплений, заключающаяся во введении дополнительных аналитических счетов, их корреспонденции на основе новых учетных принципов.

Практическая значимость диссертационного исследования заключается в возможности использования выводов и рекомендаций работы в качестве теоретической основы организации учета процесса инвестирования на бухгалтерских счетах в территориальных органах Пенсионного фонда России.

Концептуальные методические решения в области учета пенсионных накоплений могут найти применение в регулирующей деятельности органов управления при разработке нормативных документов, концепции развития бюджетного учета в среднесрочной перспективе.

Апробация результатов исследования. Основные положения диссертации обсуждены и получили апробацию в материалах, статьях и выступлениях на международных и всероссийских и региональных межвузовских научных и научно-практических конференциях, форумах молодых ученых и студентов, проходивших в 2006 - 2008 гг., в монографии «Организация учета пенсионных накоплений» (в соавторстве), в Вестнике Самарского государственного экономического университета, рецензируемом ВАК. Предлагаемые автором практические рекомендации по учету пенсионных накоплений нашли применение в деятельности ГУ Отделения Пенсионного фонда России по Свердловской области, ГУ Управления Пенсионного фонда России в Орджоникидзевском районе г.Екатеринбурга.

Теоретические положения и практические рекомендации используются при чтении курсов по дисциплинам «Пенсионное страхование», «Бюджетный учет» государственным и муниципальным служащим на повышении квалификации в Институте дополнительного профессионального образования Уральского государственного экономического университета.

Публикации. По вопросам, рассматриваемым в диссертации, опубликовано 12 научных работ общим объемом 10,5 п.л., в т.ч. авторских 8,6 п.л.

Структура и основное содержание диссертации. Предмет исследования, цели и задачи исследования определили логику и структуру диссертационной работы. Композиционно диссертация состоит из введения, трех глав и заключения,

библиографического списка и приложений. Основное содержание работы сопровождается 16 рисунков, 12 таблиц, 6 приложений.

Библиографический список содержит 162 источника.

Во *введении* обоснована актуальность темы, сформулированы цель и задачи исследования, определены объекты исследования, его теоретическая и методологическая основы, раскрыты элементы научной новизны и практическая значимость работы.

В *первой главе* «Теоретические основы бюджетного учета» рассмотрены особенности становления системы бюджетного учета расходов государства и, в частности, расходования средств Пенсионного фонда России, исследовано и дополнено знание сущностного содержания государственного пенсионного фонда, страховых взносов, пенсионных накоплений, определены их свойства и взаимосвязь с другими экономическими категориями. Исследованы модели учета средств государственных финансов и отчетности в общественной сфере экономики в разных странах. Предложена система учета пенсионного обеспечения в территориальном подразделении Пенсионного фонда России с применением международных стандартов финансового учета и отчетности,

Во *второй главе* «Организация бюджетного учета в органах Пенсионного фонда России» определена нормативно-правовая база по персонифицированному и бюджетному учету и отчетности в системе Пенсионного фонда России по уровням: законодательный, нормативный, методический, организационный, исследована информационная база по учету средств территориального отделения Пенсионного фонда России, охарактеризован механизм учета и составления отчетности по израсходованным средствам бюджета Пенсионного фонда. Произведено ранжирование субъектов пенсионного инвестирования по объектам бюджетного учета средств пенсионных накоплений, выделены новые субъекты пенсионного инвестирования. Рассмотрены информационно-статистические потоки между подразделениями территориального органа Пенсионного фонда России, предложены рекомендации по их оптимизации.

В *третьей главе* «Совершенствование инструментария учета пенсионных накоплений» рассмотрены и дополнены существующие методические разработки ведения учета накопительной составляющей трудовой пенсии на счетах бюджетного учета во взаимосвязи с персонифицированным учетом пенсионных накоплений, сформированы принципы ведения учета операций процесса и результата инвестирования накопительной части страховых взносов.

В *заключении* изложены основные итоги исследования, выводы и предложения в соответствии с поставленными целями и задачами диссертационного исследования, имеющие значение для решения отраслевых задач в контексте с социально-экономическими процессами инвестирования пенсионных накоплений.

В *приложении* представлены вспомогательные аналитические материалы, иллюстрирующие отдельные положения диссертационной работы.

II. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ ДИССЕРТАЦИОННОГО ИССЛЕДОВАНИЯ, ВЫНОСИМЫЕ НА ЗАЩИТУ, И ИХ НАУЧНАЯ НОВИЗНА

1. Исследовано и дополнено знание сущностного содержания государственного пенсионного фонда, страховых взносов, пенсионных накоплений, что вправе рассматривать как новизну, адаптированную на систему отношений общества постцентрализованной экономики;

Экономическая сущность учета накопительной составляющей трудовой пенсии исследована с позиции теории институционализма. Положение о Пенсионном фонде Российской Федерации трактует понятие государственного пенсионного фонда как «финансово-кредитное учреждение, образованное в целях государственного управления финансами пенсионного обеспечения в России». Похожее определение дает А. Азрилиян: «государственный внебюджетный фонд, находящийся в федеральной собственности России в целях пенсионного обеспечения населения, наделенный функциями сбора страховых взносов, капитализации средств фонда, привлечения добровольных взносов, контроля за

полнотой сбора страховых взносов, решением межгосударственных вопросов, относящихся к деятельности фонда». Учитывая специфику пенсионного инвестирования, государственный пенсионный фонд, на наш взгляд, представляет собой *самостоятельную государственную внебюджетную некоммерческую кредитно-финансовую организацию, осуществляющую оперативное управление средствами обязательного пенсионного страхования и обеспечения.*

С каждым годом объем страховых взносов в Пенсионный фонд России постоянно увеличивается. Например, в Свердловской области на протяжении ряда лет наблюдается положительная динамика роста поступающих страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии (рисунок 1).

Страховые взносы учитываются персонально по каждому застрахованному работающему гражданину. Действующее законодательство и ряд современных

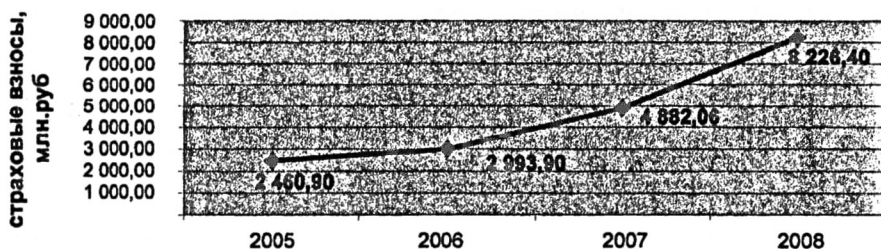


Рисунок 1 - Объем накопительных страховых взносов в Свердловской области в 2005-2006г.г.

ученых (А. Соловьев, А. Азрилиян) определяют термины «страховые взносы» и «пенсионные накопления» исключительно с точки зрения их экономического содержания. С точки зрения необходимости осуществления бюджетного учета поступающих от работодателей страховых взносов на формирование страховой и накопительной частей трудовой пенсии, передачи их в доверительное управление управляющим компаниям или негосударственным пенсионным фондам *страховые взносы на наш взгляд представляют собой сумму поступивших от страхователей обязательных, возмездных платежей, учтенных и суммированных на индивидуальных лицевых счетах застрахованных лиц, для финансирования пенсионных выплат и обеспечения дополнительными инвестиционными*

ресурсами приоритетных сфер экономики. Ежегодно страховые взносы на накопительную часть трудовой пенсии в соответствии с действующим законодательством направляются на временное размещение в разрешенные виды активов. Передача осуществляется на основании заявлений застрахованных лиц. В 2007 году количество граждан, выбравших управляющие компании и негосударственные пенсионные фонды в Свердловской области, увеличилось в 1,8 раза по сравнению с 2006 годом. Начиная с 2003 года, порядка 15% жителей Свердловской области, имеющие на лицевом счете накопительную часть, воспользовались правом выбора управляющей компании и негосударственного пенсионного фонда. Пенсионные накопления в Российской Федерации постоянно увеличиваются. С учетом сложившейся динамики увеличения капитализации пенсионных накоплений в Свердловской области уже к 2010г., на наш взгляд, они увеличатся в 2,6 раза и составят величину в 1,2 млн. руб., при этом доход от переданных накоплений в доверительном управлении управляющих компаний возрастет до 876,4 тыс. руб. (рисунок 2).

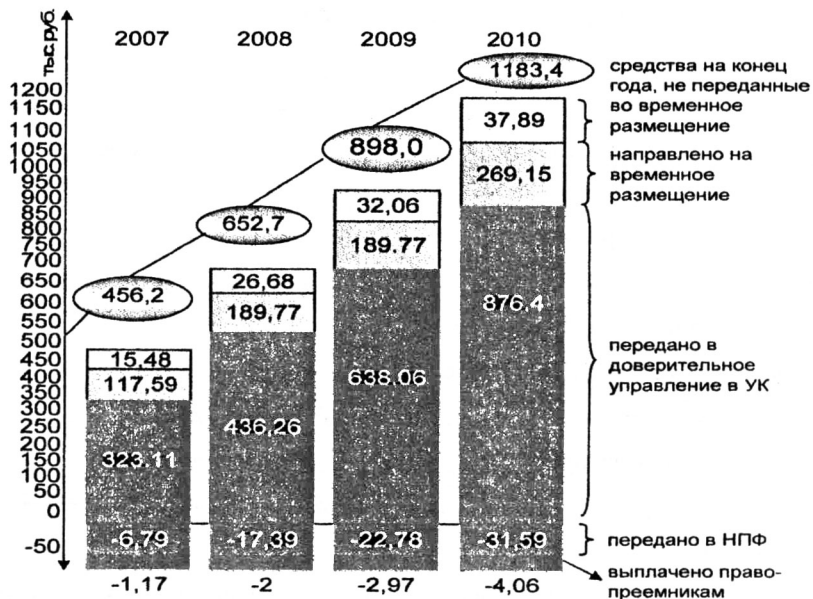


Рисунок 2 - Планируемые пенсионные накопления

в Свердловской области в 2007-2010 г.г.

Пенсионные накопления на наш взгляд представляют собой совокупность средств, сформированных за счет страховых взносов на обязательное накопительное финансирование трудовых пенсий и дохода от их инвестирования, которое осуществляется с учетом волеизъявления застрахованных лиц по правилам Федерального закона от 24.07.2002 № 111-ФЗ "Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации".

Изложенное определение подчеркивает концептуальный тезис нового пенсионного законодательства, свидетельствующий о том, что застрахованные лица обладают возможностью непосредственно влиять на размер своей предполагаемой трудовой пенсии, то есть они являются активными субъектами системы пенсионного инвестирования, взаимодействующие с другими аналогичными субъектами.

2. Предложена система учета накопительного пенсионного обеспечения в территориальном подразделении Пенсионного фонда России с применением международных стандартов финансового учета и отчетности;

В последнее время многие развитые и развивающиеся страны испытывают дефицит средств, необходимых для пенсионного обеспечения своих граждан, что серьезно угрожает финансовой стабильности этих стран в случае сохранения распространенных в них распределительных пенсионных систем. Предлагались разные модели реформирования пенсионных систем, однако, пенсионные системы, основанные на индивидуальных счетах или накопительные пенсионные системы, получили наибольшее распространение (таблица 1).

Поступающие в бюджет пенсионного (социального) фонда страховые взносы персонифицируются по каждому застрахованному лицу для обеспечения сохранения пенсионных прав застрахованных граждан и ведения объективного учета движения их пенсионных накоплений на индивидуальных (персонифицированных) лицевых счетах.

Для всех государств существует основополагающий принцип унификации общепринятых документов по бухгалтерскому учету и финансовой отчетности.

Разделение на субъекты учета и секторы государственного управления ими стало основой бухгалтерской отчетности. Для изучения проблем унификации и

Таблица 1 - Накопительные системы пенсионного обеспечения за рубежом

Страна	Введение накопительной системы	Обязательность участия	Система индивидуального персонализированного учета	Инвестиционные инструменты
США	1974	Нет	Есть	Традиционные инструменты финансового рынка: - государственные ценные бумаги; - акции и облигации корпораций; - доли паевых фондов; - инструменты кредитного рынка.
Швейцария	1985	Да	Есть	
Чили	1981	Для начинающих трудовую деятельность участие обязательно, однако уже работающие могут выбирать между старой и новой системами	Есть	
Япония	1986	Да	Есть	
Великобритания	1986	Да	Есть	
Дания	1990	Да	Есть	
Колумбия	1993	Нет, но есть возможность перехода из системы в систему раз в 3 года;	Есть	
Аргентина	1994	Нет	Есть	
Мексика	1997	Да	Есть	
Польша	1999	Нет	Есть	
Гонконг	2000	Да	Есть	
Хорватия	2002	Нет	Есть	

стандартизации государственной отчетности были созданы международные финансовые организации: Международный валютный фонд и Международная федерация бухгалтеров (International Federation Accounting Committee). Основными документами, регулирующими учет пенсионных выплат и накоплений, являются:

- 1) МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»;
- 2) МСФО (IAS) 26 «Учет и отчетность по программам пенсионного обеспечения (пенсионным планам)»;
- 3) МСФООС (IPSAS) 25 «Вознаграждения работникам»;
- 4) GAAP SFAS № 25 «Финансовая отчетность по пенсионным планам с фиксированными выплатами и дополнительное раскрытие информации по пенсионным планам с фиксированными взносами»;

5) GAAP SFAS № 87 "Учет пенсий работодателями".

Исходя из изложенного, для применения системы учета накопительного пенсионного обеспечения в территориальном подразделении Пенсионного фонда России с использованием международных стандартов финансового учета и отчетности предлагается:

- учитывать пенсионные накопления по методу начисления (отнесение операций на соответствующий отчетный период);
- отражать на счетах бюджетного учета не только процесс, но и результат процесса пенсионного инвестирования по его объектам и субъектам;
- ввести дополнительный объект бюджетного учета – пенсионные накопления;
- ввести дополнительные субъекты учета процесса пенсионного инвестирования - подразделения и отдела территориального органа Пенсионного фонда России (управление организацией персонифицированного учета, отдел организации и учета процесса инвестирования, отдел казначейства) для участия в обмене учетной информацией о пенсионных активах и обязательствах;
- ввести методы оценки финансовой отчетности результатов пенсионного инвестирования, аналогичные методам оценки финансовой отчетности хозяйствующих субъектов;
- активизировать работу по сближению индивидуального (персонифицированного) учета с бюджетным учетом средств пенсионных накоплений;

Предложенная система учета пенсионного обеспечения в территориальных подразделениях Пенсионного фонда России с применением международных стандартов финансового учета и отчетности обеспечит возможность сопоставления на регулярной основе учетных данных об итогах государственного пенсионного инвестирования с данными учета в секторе государственного управления пенсионными накоплениями других государств.

3. Выработано предложение о ранжировании субъектов пенсионного инвестирования по объектам бюджетного учета средств пенсионных накоплений с выделением новых субъектов инвестирования;

Движение средств пенсионных накоплений между субъектами пенсионных инвестиций требует надлежащего и эффективного учета и сопоставления данных в регистрах бюджетного и персонифицированного учета в территориальных органах Пенсионного фонда России. Достоверность учета пенсионных накоплений в условиях переходной экономики России предлагается повысить путем проведения анализа и классификации субъектов пенсионного инвестирования (рисунок 3) по объектам бюджетного учета средств пенсионных накоплений, по их отражению в данных бюджетного и персонифицированного учета, что обеспечит рациональное управление ими и даст возможность



Рисунок 3 - Субъекты пенсионного инвестирования в России

уменьшить риски, связанные с нарушениями пенсионного и бюджетного законодательства (таблица 2). Из таблицы следует, что вся поступающая информация о субъектах пенсионного инвестирования попадает в данные индивидуального персонифицированного учета и бюджетного учета в Отделении Пенсионного фонда России. При этом часть ее аккумулируется в Управлении

Таблица 2 - Субъекты пенсионного инвестирования в России

Субъект пенсионного инвестирования	Объект учета:							
	Персонифицированного:	бюджетного, в т.ч:						
		средств а единого счета бюджета	поступле ние/выбы тие в бюджет	финан совые вложе ния	расчет ы с деби торами	доходы	обяза тельст -ва.	финансо вые ре зультаты
Пенсионный фонд России	Все сведения	+	+	+	+	+	+	+
Страхователи (работодатели)	Сведения АДВ-11	+	+	-	-	-	-	-
Застрахованные лица (работники)	Персональные права	-	+	-	-	-	-	-
Негосударственные пенсионные фонды	Волеизъявление граждан	+	+	-	-	-	-	-
Управляющая Компания	Волеизъявление граждан	+	+	-	-	-	-	-
Государств. Управляющая Компания	Волеизъявление граждан	+	+	-	-	-	-	-
Страховые организации	-	-	-	-	-	-	-	-
Банки	-	+	+	+	+	+	+	-
Спец. депозитарии	-	+	-	+	-	-	+	-
Актuariи	-	-	-	-	-	-	-	-
Индексные инвестфонды	-	+	+	+	+	-	-	+
Брокеры	-	-	-	-	-	-	-	-

организацией персонифицированного учета, часть в отделе организации и учета процесса инвестирования и лишь раз в год данные результатов инвестирования пенсионных накоплений отражаются на счетах бюджетного учета в отделе казначейства.

Каждый из озвученных отделов принимает активное участие в сборе сведений о пенсионных накоплениях, каждый осуществляет автономный контроль за деятельностью других участников процесса пенсионного инвестирования, причем в каждом случае отдел руководствуется своим нормативным документом. Следовательно, для повышения достоверности учета представленных

индивидуальных данных застрахованных лиц по операциям бюджетного учета и представления корректирующих сведений по уточнению данных базы персонифицированного учета за периоды, предшествующие текущему финансовому году, предлагается ввести в бюджетный учет объектов сектора государственного управления пенсионными накоплениями дополнительные субъекты бюджетного учета процесса пенсионного инвестирования – отделы Отделения Пенсионного фонда России, принимающие участие в учете сбора, процесса и результата инвестирования пенсионных накоплений.

4. Предложена оптимизация информационно-статистических потоков между структурными подразделениями территориального органа Пенсионного фонда России с целью улучшения учетных функций пенсионного инвестирования, заключающаяся в унификации и прозрачности денежных потоков накопительного элемента трудовой пенсии;

Основным объектом взаимодействия субъектов пенсионного инвестирования выступает накопительный элемент трудовой пенсии, который невозможно учесть исходя из общепринятых стандартов и методов учета, что объясняется многополярностью прав собственности на накопительную часть страховых взносов: по закону все взносы, перечисляемые в бюджет, принадлежат государству. С другой стороны, обязанность вести бюджетный учет по поступившим страховым взносам, принадлежит Пенсионному фонду России. Администратором поступлений является Инспекция федеральной налоговой службы. Но взносы, перечисляемые за каждого застрахованного лица, учитываются в Пенсионном фонде в системе персонифицированного учета, по результатам которого застрахованное лицо может распорядиться ими, передав в доверительное управление управляющей компании. К тому же, средства, переданные в доверительное управление, также должны быть учтены в бюджетном и персонифицированном учете территориального отделения Пенсионного фонда России, в частности в специальной части индивидуального лицевого счета каждого застрахованного лица. Поскольку накопительная часть трудовой пенсии будет выплачиваться, начиная с 2013г., в настоящее время

структурные подразделения в территориальных органах Пенсионного фонда России не наложено четкого регулярного взаимодействия между структурными подразделениями в части обмена информации о пенсионных накоплениях. В существующем Графике документооборота (рисунок 4) нет сведений по передаче квартальных отчетов из управления организации персонифицированного учета в отдел казначейства. Аналогичная ситуация возникает при взаимодействии с отделом организации и учета процесса инвестирования – именно здесь аккумулируются сведения о результатах инвестиционной работы государственной управляющей компании и управляющих компаний по пенсионным накоплениям субъекта Федерации.

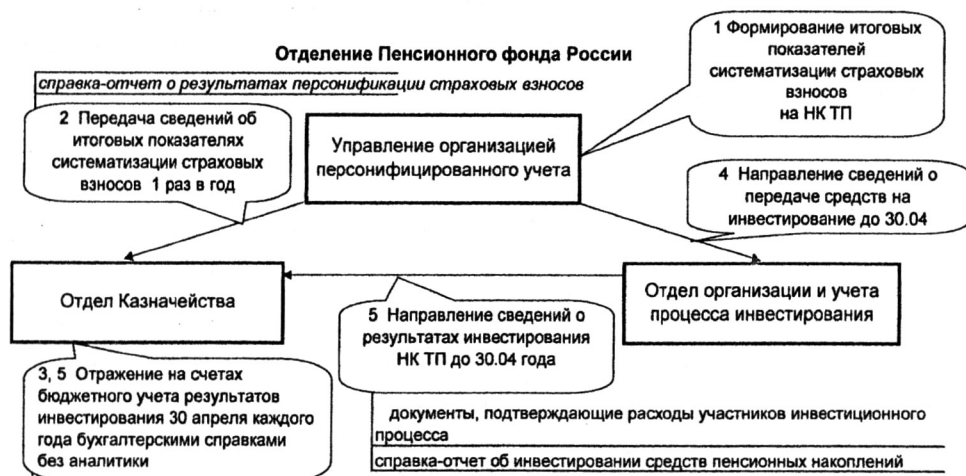


Рисунок 4 - График документооборота между структурными подразделениями
отделения Пенсионного фонда России

Принимая во внимание тот факт, что бюджетный учет в системе Пенсионного фонда России представляет собой упорядоченную систему сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении о состоянии финансовых и нефинансовых активов и обязательств территориальных органов Пенсионного фонда России, а также операциях, приводящих к изменению вышеуказанных активов и обязательств, в ходе работы был предложен График

документооборота между структурными подразделениями территориального отделения Пенсионного фонда России (рисунок 5), и установлены конкретные сроки представления первичных учетных документов для своевременного внесения корректировочных записей в данные бюджетного учета, что приведет к унификации и прозрачности денежных потоков накопительного элемента трудовой пенсии.

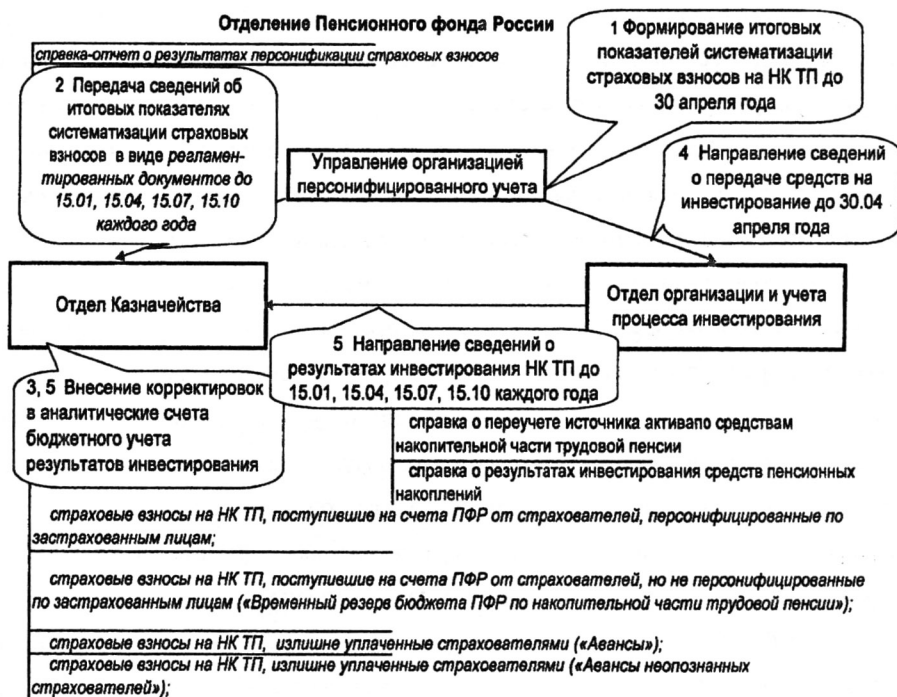


Рисунок 5 - Усовершенствованный график документооборота между структурными подразделениями отделения Пенсионного фонда России

Особенно актуальным это становится в связи с выходом Постановления Правительства РФ от 03.11.2007 № 741 "Об утверждении Правил выплаты ПФР правопреемникам умершего застрахованного лица средств пенсионных накоплений, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета».

Без оперативных статистических сведений о текущем состоянии специальной части индивидуального лицевого счета произвести выплату средств пенсионных накоплений правопреемникам только по данным бюджетного учета невозможно. Поэтому, для оптимизации информационно-статистических потоков внутри органа Пенсионного фонда России согласно ст. 9 Федерального закона 129-ФЗ были разработаны первичные учетные документы, не предусмотренные альбомами первичных учетных документов, содержащие все обязательные реквизиты, для обеспечения достоверного, сплошного непрерывного отражения в бюджетном учете операций со средствами будущей накопительной части пенсии.

5. Разработана методика учета государственных пенсионных накоплений, заключающаяся во введении дополнительных аналитических счетов, их корреспонденции на основе новых учетных принципов.

В ходе работы автором было выяснено, что существует некоторая «разорванность» во времени поступлений страховых взносов и предоставлении информации по произведенным зачислениям на лицевые счета застрахованных лиц, что является причиной недостаточного уровня системности в учете поступивших сумм страховых взносов. Поэтому, на наш взгляд, стало важным внесение дополнительных аналитических счетов по объектам источников пенсионных накоплений для установления взаимосвязи данных персонифицированного учета и бюджетного учета в силу:

- того, что в течение года могут поступать взносы от страхователей, которые впоследствии прекратили свое существование. Соответственно, они не представляют свою отчетность по уплаченным страховым взносам в органы Пенсионного фонда России;

- возникновения стандартной ситуации, когда все перечисленные взносы были успешно отражены;

- возникновения ситуации, при которой не все взносы были успешно отражены в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица в силу наличия ошибок учета застрахованных лиц (наличие несколько страховых номеров, отличия в сведениях, поданных страхователями и сведениях,

имеющихся в территориальном отделении Пенсионного фонда и пр.). Следовательно, бюджетные счета бухгалтерского учета сумм страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии, излишне уплаченные страхователями (и поступившими на счета Пенсионного фонда России), можно подразделить с учетом аналитических объектов учета на:

- суммы страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии, поступившие от страхователей, не зарегистрированных (снятых с учета) в органах Пенсионного фонда Российской Федерации (*Авансы «неопознанных страхователей»*);

- суммы страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии, поступивших от страхователей, зарегистрированных в органах Пенсионного фонда Российской Федерации (*Авансы*);

- суммы страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии, начисленные и уплаченные страхователями (и поступившие на счета ПФР), но не принятые к разнесению по индивидуальным лицевым счетам застрахованных лиц за прошедшие расчетные периоды (*Временный резерв бюджета ПФР по накопительной части трудовой пенсии*).

- суммы страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии, поступившие в бюджет Пенсионного фонда России в предыдущем финансовом году, учтенные в специальной части индивидуальных лицевых счетов застрахованных лиц.

Соответственно, корреспонденция счетов в момент поступления взносов, и после поступления сведений от управления персонифицированного учета по разнесенным на лицевые счета застрахованных лиц, будет носить корректировочный характер.

Для повышения степени аналитичности учета накопительного элемента трудовой пенсии была предложена следующая корреспонденция счетов бюджетного учета пенсионных накоплений по:

1. Отражению корректировки учета источника и актива по средствам накопительной части трудовой пенсии, не разнесенным в специальной части индивидуального лицевого счета по состоянию на 01 марта:

Дебет	Кредит
1 202 01 510 «Поступления средств на единый счет бюджета» <i>«сторно»</i>	1 402 01 160 «Поступления в бюджет взносов, отчислений на социальные нужды» <i>«сторно»</i>
1 202 01 510 «Поступления средств на единый счет бюджета» аналитика - «Временный резерв бюджета ПФР по накопительной части трудовой пенсии»	1 402 02 160 «Поступления в резервные фонды от взносов, отчислений на социальные нужды» аналитика – «Временный резерв бюджета ПФР по накопительной части трудовой пенсии».

2. Корректировке учета источника и актива по средствам накопительной части трудовой пенсии, признанными на начало года «Авансами»:

Дебет	Кредит
1 202 01 510 «Поступления средств на единый счет бюджета» <i>«сторно»</i>	1 402 01 160 «Поступления в бюджет взносов, отчислений на социальные нужды» <i>«сторно»</i>
1 202 01 510 «Поступления средств на единый счет бюджета» аналитика - «Авансы»	1 402 02 160 «Поступления в резервные фонды от взносов, отчислений на социальные нужды» аналитика – «Авансы»

3. Корректировке учета источника и актива по средствам накопительной части трудовой пенсии, разнесенным в специальную часть индивидуального лицевого счета по уточнениям страхователей (ранее учитываемых как «не разнесенные взносы»):

Дебет	Кредит
1 202 01 510 «Поступления средств на единый счет бюджета» аналитика – «Временный резерв бюджета ПФР по накопительной части трудовой пенсии» <i>«сторно»</i>	1 402 02 160 «Поступления в резервные фонды от взносов, отчислений на социальные нужды» аналитика – «Временный резерв бюджета ПФР по накопительной части трудовой пенсии» <i>«сторно»</i>

1 202 01 510 «Поступления средств на единый
счет бюджета»

1 402 01 160 «Поступления в бюджет
взносов, отчислений на социальные нужды».

4. Корректировке учета источника и актива по средствам накопительной части трудовой пенсии, учитываемых ранее как «Авансы» от страхователей:

Дебет

1 202 01 510 «Поступления средств на единый
счет бюджета»

аналитика – «Авансы»

«сторно»

1 202 01 510 «Поступления средств на единый
счет бюджета»

Кредит

140202160 «Поступления в резервные фонды
от взносов, отчислений на социальные нужды»

аналитика – «Авансы»

«сторно»

140201160 «Поступления в бюджет взносов,
отчислений на социальные нужды»

5. Корректировке учета источника и актива по средствам накопительной части трудовой пенсии, учитываемых ранее как «Авансы «неопознанных» страхователей»:

Дебет

1 202 01 510 «Поступления средств на
единый счет бюджета»

аналитика – «Авансы «неопознанных»
страхователей»

«сторно»

1 202 01 510 «Поступления средств на
единый счет бюджета»

Кредит

1 402 02 160 «Поступления в резервные
фонды от взносов, отчислений на социальные
нужды»

аналитика – «Авансы «неопознанных»
страхователей»

«сторно»

1 402 01 160 «Поступления в бюджет
взносов, отчислений на социальные нужды».

Предложенная корреспонденция невозможна без следующих принципов учета операций процесса и результата инвестирования накопительного элемента трудовой пенсии, необходимых для надлежащего бюджетного учета пенсионных накоплений в неразрывной связи с данными индивидуального (персонифицированного) учета:

1. Учет и отражение средств, впервые поступивших в систему средств накопительной составляющей бюджета Пенсионного фонда России, отражаются в

доходной части накопительной составляющей бюджета Пенсионного фонда России;

2. Учет и отражение средств, выбывших из системы средств накопительной составляющей бюджета Пенсионного фонда России отражаются в расходной части накопительной составляющей бюджета Пенсионного фонда России;

3. Учет и отражение на начало отчетного года и на начало года, следующего за отчетным, в накопительной составляющей бюджета Пенсионного фонда России средств пенсионных накоплений, находящихся на счетах Пенсионного фонда России, и средств пенсионных накоплений, переданных в доверительное управление управляющим компаниям и государственной управляющей компании, с которыми Пенсионным фондом России заключены договоры доверительного управления средствами пенсионных накоплений

Предложенные меры повысят уровень системности и аналитичности учета средств пенсионных накоплений в территориальном органе Пенсионного фонда России.

Основные положения диссертации отражены в следующих научных публикациях

Статьи в изданиях, рекомендованных ВАК РФ:

1. *Симоненко Е.В.* Особенности ведения бюджетного учета объектов накопительной составляющей трудовой пенсии в Пенсионном фонде России // Вестник Самарского государственного экономического университета. Самара: Изд-во СГЭУ, 2007. №11– 0,5 п.л.

Статьи и материалы в прочих изданиях:

2. Селиванова Г.П., *Симоненко Е.В.* Реформирование системы бухгалтерского учета и финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности // Основные направления повышения эффективности экономики, управления и качества подготовки специалистов: Сборник материалов IV Международной научно-практической

Конференции. Пенза: Изд-во АНОО «Приволжский дом знаний», 2006. - 0,2 п.л. (в том числе авторских – 0,15 п.л.);

3. Селиванова Г.П., *Симоненко Е.В.* Реформа бюджетного учета в России, как шаг у интеграции в мировую экономику // Проблемы и перспективы социально-экономической политики России: Сборник материалов Всероссийской научно-практической Конференции. Пенза: Изд-во АНОО «Приволжский дом знаний», 2006. - 0,2 п.л. (в том числе авторских – 0,15 п.л.);

4. *Симоненко Е.В.* Формирование информации о деятельности участников бюджетного процесса // Проблемы формирования информации о деятельности экономических субъектов: Сборник материалов Всероссийской научно-практической Конференции. Челябинск: Изд-во ЮУрГУ, 2006. - 0,2 п.л.;

5. *Симоненко Е.В.* Финансово-инвестиционный механизм в управлении и самоуправлении // Конкурентоспособность территорий и предприятий во взаимозависимом мире: материалы IX Всероссийского форума молодых ученых и студентов. Екатеринбург: Изд-во УрГЭУ, 2006. - 0,1 п.л.;

6. Селиванова Г.П., *Симоненко Е.В.* История развития системы управления государственными финансами в России // Государственное и муниципальное управление в условиях формирования гражданского общества и рыночной экономики: опыт, проблемы, перспективы: Сборник материалов Пятой Всероссийской научно-практической Конференции. Челябинск: Изд-во Челябинского института (филиала) ФГОУ ВПО «УрАГС», 2007. - 0,3 п.л. (в том числе авторских – 0,25 п.л.);

7. *Симоненко Е.В.* Трудности ведения бюджетного учета объектов накопительной составляющей трудовой пенсии в Пенсионном фонде России // Проблемы и перспективы развития российской экономики: материалы сборника статей Всероссийской Научно-практической Конференции. Каменск-Уральский: Изд-во УрГЭУ, 2007. - 0,6 п.л.

8. *Симоненко Е.В.* Проблемы отношений между федеральным бюджетом и бюджетом Пенсионного фонда России // Материалы седьмой международной конференции, Екатеринбург: Изд-во УГТУ-УПИ, 2008. – 0,1 п.л.

9. *Симоненко Е.В.* Особенности в учете Пенсионного фонда России // Материалы XI Всероссийского форума молодых ученых и студентов. Екатеринбург: Изд-во УрГЭУ, 2008. – 0,1 п.л.

10. Селиванова Г.П., *Симоненко Е.В.* Совершенствование учета пенсионных накоплений в Пенсионном фонде России на примере Свердловской области // Сборник статей «Актуальные проблемы мирохозяйственных связей». Санкт-Петербург: Изд-во Международный банковский институт, 2008. – 0,4 п.л. (в том числе авторских - 0,35 п.л.)

11. Селиванова Г.П., *Симоненко Е.В.* Пенсионные накопления, как перспективное направление развития социальной сферы экономики // Сборник статей IX Международной научно-практической конференции студентов и молодых ученых «Энергия молодых–экономике России». Томск: Изд-во ТПУ, 2008. – 0,2 п.л. (в том числе авторских - 0,1 п.л.)

12. Селиванова Г.П., *Симоненко Е.В.* Соловьева Л.Ю. Организация учета пенсионных накоплений. Федеральное агентство по образованию, Уральский государственный экономический университет. Екатеринбург: Изд-во УрГЭУ, 2008. – 7,6 (в том числе авторских – 6,0 п.л.)

Подписано в печать

Формат 60х84 ¹/₁₆. Бумага для множительных аппаратов

Печать плоская

Заказ 69 Тираж 120 экз.

Отпечатано с готового оригинал-макета в подразделении оперативной полиграфии Уральского государственного экономического университета
620219 г.Екатеринбург, ул. 8 Марта/Народной воли, 62/45

10 —